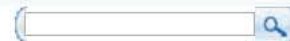


Exhibit B-19



Click to enable Adobe Flash Player

当前位置：中国银行业监督管理委员会 > 派出机构 > 江苏监管局 > 政府信息公开 > 银监局行政处罚



发布时间：2015-11-18 文章来源：江苏 文章类型：原创

行 政 处 罚 决 定 书

苏银监罚〔2015〕28号

单位名称：招商银行南京分行**地 址：**南京市汉中路1号

根据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国行政处罚法》等有关规定，我局对你分行非法扣划单位存款、流动资金贷款被挪用行为进行了立案调查、审理，并依法向你分行告知了作出行政处罚的事实、理由、依据及你分行依法享有的权利。现已调查、审理终结。

经查明，你分行存在以下违法违规行为：

一、非法扣划单位存款

2014年12月30日至31日，你分行在企业未出具书面授权、也未与企业签署书面协议的情况下，仅凭银行客户经理签字的《保证金收取通知书》，即从8户企业的存款活期结算账户扣划款项，转入为企业新开立的保证金账户，用于缴存贷款的活期保证金。

上述行为违反了《商业银行法》第五条和第六条。根据《商业银行法》第七十三条的规定，现对你分行作出如下行政处罚：罚款20万元。

二、流动资金贷款被挪用

2014年3月27日，你分行向宿迁XX有限公司发放1笔流动资金贷款，其中部分贷款资金受托支付后被挪作结构性存款，你分行以结构性存款质押为宿迁XX有限公司签发了银行承兑汇票。

上述行为违反了《流动资金贷款管理暂行办法》第九条的规定。根据《银行业监督管理法》第四十六条以及《中国银行业监督管理委员会行政处罚办法》第十五条的规定，现对你分行作出如下行政处罚：罚款20万元。

综上，我局对你分行上述两项违法违规行为合计罚款40万元。你分行应自收到本行政处罚决定书之日起十五日内，将罚款汇至中国银行业监督管理委员会财

务会计部（中央财政汇缴专户），开户银行：中国光大银行北京中关村支行，账号：7508018800002XXXX。

如不服本行政处罚决定，可以在收到本处罚决定书之日起六十日内向中国银监会申请行政复议，也可以在收到本处罚决定书之日起六个月内向有管辖权的人民法院提起诉讼。复议期间本决定不停止执行。逾期不履行本决定的，我局将采取以下措施：

- （一）每日按罚款数额的百分之三加处罚款；
- （二）申请人民法院强制执行。

2015年9月10日

版权与免责声明

1. 凡本站及其子站注明“文章类型：原创”的所有作品，其版权属于中国银监会网站及其子站所有。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明：“文章来源：中国银监会网站”。
2. 凡本站及其子站注明“文章类型：转载”、“文章类型：编译”、“文章类型：摘编”的所有作品，均转载、编译或摘编自其他媒体，转载、编译或摘编的目的在于传递更多信息，并不代表本站及其子站赞同其观点和对其实质负责。其他媒体、网站或个人转载使用时必须注明文章来源，并自负法律责任。

日期：2018-2-7 星期三

首页访问量：42769826 次

版权所有 中国银行业监督管理委员会 ICP备05072642号

当前页访问量：1601 次